

NOTAT

Bilag: Gældende regler for ældrecheck

2021

J.nr. 20/19722

Gældende regler om udbetaling af ældrecheck

Ældrecheck (supplerende pensionsydelse)

Ældrecheck er et årligt engangsbeløb, der udbetales til folkepensionister med lille eller ingen indtægt, og med en likvid formue under formuegrænsen. Ældrechecken er reguleret i § 72 d i lov om social pension. Pensionistens og en eventuel ægtefælles eller samlevers likvide formue må ikke overstige formuegrænsen på 91.900 kr. (2021-niveau). Pensionisten skal desuden have en lav indtægt, der medfører en tillægsprocent over 1.

Ældrechecken udbetales automatisk til pensionister med fast bopæl i Danmark. Det vil sige, at pensionisten ikke skal ansøge om ældrecheck.

Udbetaling Danmark træffer én gang årligt i januar måned afgørelse om udbetaling af ældrecheck til de pensionister, der er berettiget til at modtage ydelsen. Størrelsen af ældrechecken er afhængig af pensionistens personlige tillægsprocent. Det maksimale beløb, en pensionist kan få udbetalt i ældrecheck, er i 2021 18.400 kr. før skat. Beløbet er skattepligtigt.

Opgørelse af formue

Det er pensionistens og dennes eventuelle ægtefælles eller samlevers formue pr. 1. januar, der er afgørende for, om pensionisten er berettiget til ældrecheck i det pågældende år. Formuen opgøres i januar på grundlag af formueoplysningerne pr. 31. december fra den senest tilgængelige årsopgørelse fra Skattestyrelsen, samt eventuelle oplysninger fra pensionisten og dennes eventuelle ægtefælle eller samlever.

Formueoplysningerne pr. 31. december indberettes af pengeinstitutter m.v. i januar måned det følgende år og årsopgørelsen, inkl. formueoplysningerne, er tilgængelig for pensionisterne og Udbetaling Danmark i februar/marts måned. Når pensionistens formue opgøres i januar måned, er årsopgørelsen, inkl. formueoplysningerne, for det senest afsluttede år derfor ikke tilgængelig endnu.

Det betyder fx, at formueoplysningerne pr. 31. december 2019 fra årsopgørelsen for 2019 anvendes ved formueopgørelsen pr. 1. januar 2021 og udbetalingen af ældrecheck i januar 2021. Pensionisten har dog mulighed for at indsende opdaterede oplysninger om den likvide formue, hvis den har ændret sig i perioden fra 31. december 2019 til 1. januar 2021 og dette har betydning for retten til ældrecheck. Indsendelse af opdaterede oplysninger kan ske indtil den 31. juli 2021. Ændringer i pensionistens formue efter den 1. januar er uden betydning for berettigelsen til ældrecheck i det pågældende år.

Hvis pensionisten og en eventuel ægtefælle eller samlever ikke har indgivet nyere formueoplysninger, er de formueoplysninger, der anvendes, derfor op til 13 måneder gamle.

Pengeinstitutter m.v. er i medfør af skatteindberetningsloven forpligtet til hvert år at indberette oplysninger om pensionisters kontantbeholdning, kursværdi af børs-noterede aktier, m.v. til Skattestyrelsen. Værdien opgøres pr. 31. december og det er denne værdi, der indgår i årsopgørelsen fra Skattestyrelsen og ligger til grund for Udbetaling Danmarks formueopgørelse pr. 1. januar et år senere.

Opgørelse af tillægsprocent

Ældrecheckens størrelse er afhængig af den personlige tillægsprocent. Den personlige tillægsprocent fastsættes af Udbetaling Danmark hvert år den 1. januar på grundlag af pensionistens indkomst i det pågældende år. Tillægsprocenten bliver omregnet i løbet af året, hvis pensionistens indtægtsgrundlag ændrer sig.

Tillægsprocenten kan være mellem 0 og 100. Jo højere den personlige tillægsprocent er, desto mere kan pensionisten få udbetalt i ældrecheck. Tillægsprocenten er 100, hvis pensionisten er enlig og har indtægter på højst 35.600 kr. om året (2021-niveau) ud over sin folke- eller førtidspension, eller hvis pensionisten er gift eller samlevende med en pensionist, og parterne tilsammen har indtægter på højst 70.600 kr. om året (2021-niveau) ud over folke- eller førtidspension.

Tillægsprocenten er 0, hvis pensionisten er enlig og har årlige indtægter på 89.700 kr. (2021-niveau) eller derover, ud over folke- eller førtidspension, eller hvis pensionisten er gift eller samlevende, og parterne tilsammen har indtægter på 179.700 (2021-niveau) eller over om året ud over folke- eller førtidspension.

Hvis tillægsprocenten er 100, får pensionisten den fulde ældrecheck. Hvis den er mindre end 100, udbetales der tilsvarende mindre i ældrecheck. Beløb under 200 kr. bliver ikke udbetalt (fx ved en tillægsprocent på 1).

Tvivlerbrev

Udbetaling Danmark sender i starten af året et såkaldt tvivlerbrev til de pensionister, der har en uoplyst formue og en tillægsprocent over 1. Det vil som udgangspunkt kun dreje sig om de pensionister, som skal have tilkendt ældrecheck for første gang. Pensionisten har pligt til at oplyse sin uoplyste formue til Udbetaling Danmark, der eksempelvis kan være pensionistens kontantbeholdning. Pensionisten får kun tilsendt tvivlerbrevet én gang. De efterfølgende år modtager pensionisten ældrechecken automatisk, men har pligt til at oplyse om fx ændret kontantbeholdning, som medfører, at pensionisten ikke længere har ret til ældrecheck.

I tvivlerbrevet bliver pensionisten bedt om at oplyse formuen inden 4 uger. Pensionisten bliver også vejledt om, at Udbetaling Danmark giver afslag på ældrecheck, hvis Udbetaling Danmark ikke modtager oplysningerne om formuen inden fristen.

I afgørelsen om afslag på ældrecheck på grund af manglende formueoplysninger, bliver pensionisten vejledt om, at Udbetaling Danmark kan efterbetale ældrecheck

for året, hvis Udbetaling Danmark modtager formueoplysningerne inden den 31. juli.

Efterregulering

Udbetaling Danmark foretager årligt en endelig efterregulering af pensionen for det forudgående år. Dette gælder også ældrechecken. Efterreguleringen sker på baggrund af årsopgørelsen og oplysninger fra indkomstregisteret. Afviger den personlige tillægsprocent fra den, der ligger til grund for udbetalingen af ældrechecken, efterreguleres ældrechecken.

Der sker alene efterregulering som følge af ændrede indtægtsforhold. Der sker ikke efterregulering på grundlag af ændringer af den likvide formue.

Oplysningerne som ældrechecken baseres på

Hvis pensionisten og en eventuel ægtefælle eller samlever ikke har indgivet nyere oplysninger om den likvide formue, er de formueoplysninger, der anvendes ved tildeling af ældrecheck, 13 måneder gamle.

Det betyder, at alle pensionister ikke automatisk får den ydelse, de er berettiget til, da det er den aktuelle formue, der skal anvendes, og at pensionisten selv skal rette henvendelse til Udbetaling Danmark, hvis pensionisten og dennes eventuelle ægtefælle eller samlever har en likvid formue under formuegrænsen pr. 1. januar. Dette medfører en række efterbetalingssager.

Udbetaling Danmark vurderer, at op mod 12.000 pensionister får efterbetalt ældrechecken årligt, hvilket formodes at skyldes, at pensionisten har leveret opdaterede formueoplysninger.

Det betyder også, at Udbetaling Danmark, i nogle tilfælde, udbetaler ældrecheck til pensionister, som ikke har oplyst, at formuen er over formuegrænsen i det pågældende år. Der kan efterfølgende være tale om, at pensionister skal tilbagebetale ældrecheck for det pågældende år.